

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Nerevidirane konsolidirane i odvojene financijske
informacije međurazdoblja od 01.01. do 30.06.2019.
godine

Zagreb, rujan 2019.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Sadržaj

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje konsolidiranih i odvojenih financijskih informacija za razdoblje koje završava 30. lipnja 2019. godine	3
Izvešće neovisnog revizora	5
<i>Konsolidirani financijski izvještaji:</i>	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	7
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	8
<i>Odvojeni financijski izvještaji:</i>	
Odvojeni izvještaj o financijskom položaju	9
Odvojeni račun dobiti i gubitka	10
Bilješke uz financijske informacije	11 – 35

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje financijskih informacija za razdoblje koje završava 30. lipnja 2019. godine

Uprava Banke i Grupe dužna je pripremiti konsolidirane i odvojene financijske informacije za razdoblje koje završava 30. lipnja 2019. koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultata njenog poslovanja, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih informacija. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih informacija temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na utvrđivanje Nadzornom odboru konsolidirane i odvojene financijske informacije za razdoblje koje završava 30. lipnja 2019. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s konsolidiranim i odvojenim financijskim informacijama za razdoblje koje završava 30. lipnja 2019. time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke. Financijske informacije razdoblja koje su prikazane na stranicama 7 do 35 odobrene su od strane Uprave Banke 6. rujna 2019. godine. U znak potvrde, financijske informacije razdoblja su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U znak potvrde, financijske informacije su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku:

Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo:

 _____ Domagoj Karadjole Član Uprave	 _____ Tomislav Vuić Predsjednik Uprave	 _____ Mladen Mrvelj Član Uprave
--	---	---



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.



**Building a better
working world**

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Izješće o uvidu u nerevidirane financijske informacije međurazdoblja

Dioničarima društva Hrvatska poštanska banka d.d.

Uvod

Obavili smo uvid u priloženi konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju Hrvatske poštanske banke d.d. na 30. lipnja 2019. godine i povezani konsolidirani i odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za tada završeno šestomjesečno razdoblje i sažetak značajnih računovodstvenih politika ("financijske informacije međurazdoblja"). Menadžment je odgovoran za pripremanje i prezentaciju tih financijskih informacija međurazdoblja u skladu s osnovom za pripremu opisanom u bilješki 1.b "Osnova za izradu financijskih informacija". Naša je odgovornost izraziti zaključak o tim financijskim informacijama međurazdoblja temeljen na našem uvidu.

Djelokrug uvida

Obavili smo naš uvid u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane uvida 2410, "Uvid u financijske informacije međurazdoblja kojeg je obavio neovisni revizor subjekta". Uvid u financijske informacije međurazdoblja se sastoji od postavljanja upita, prvenstveno osobama odgovornim za financijsku i računovodstvenu problematiku, te primjenjivanja analitičkih i drugih postupaka uvida. Uvid je značajno manji u djelokrugu od revizije obavljene u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima i posljedično tom nam ne omogućava dobivanje uvjerenja da bismo postali svjesni svih značajnih pitanja koja bi se mogla uočiti u reviziji. U skladu s tim, ne izražavamo revizijsko mišljenje.

Zaključak

Temeljeno na našem uvidu, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da povjerujemo kako priložene financijske informacije međurazdoblja nisu pripremljene, u svim značajnim odrednicama, u skladu s osnovom za pripremu opisanom u bilješki 1.b) „Osnova za izradu financijskih informacija”.

Osnova pripreme i ograničenje korištenja

Bez modificiranja našeg zaključka, skrećemo pozornost na bilješku Osnova za izradu financijskih informacija priloženih financijskih informacija međurazdoblja koja opisuje osnovu pripreme. Financijske informacije međurazdoblja godine pripremljene su u svrhu podrške Hrvatske poštanske banke d.d. zadovoljavanju uvjeta Hrvatske narodne banke za izračun kapitalnog zahtjeva. Posljedično tome, financijske informacije međurazdoblja nisu primjerene za bilo koju drugu svrhu. Naš izvještaj namijenjen je isključivo za Hrvatsku poštansku banku d.d. i Hrvatsku narodnu banku i ne smije se koristiti od trećih strana izuzev Hrvatske poštanske banke d.d. i Hrvatske narodne banke.


ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave
Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, Zagreb
6. rujna 2019.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 30. lipnja 2019.

Grupa

u '000 kn	Bilješke	30.06.2019.	31.12.2018..
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka		2.799.270	4.177.071
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.506.788	1.526.838
Zajmovi i potraživanja od banaka		458.464	404.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		778.004	837.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		5.219.111	4.060.147
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		17.490	75.250
Kredit i potraživanja od komitenata	2	12.313.438	11.533.209
Imovina namijenjena prodaji		20.000	20.000
Nekretnine i oprema		243.082	146.182
Ulaganja u nekretnine		60.625	55.278
Nematerijalna imovina		117.740	115.633
Pretplaćeni porez na dobit		1.643	994
Ostala imovina		117.205	129.746
UKUPNO IMOVINA		23.652.860	23.082.211
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		565	445
Depoziti banaka		26.993	64.292
Depoziti komitenata		20.135.679	20.079.048
Uzeti krediti		847.907	633.281
Rezervacije za obveze i troškove		107.809	107.681
Neto odgođena porezna obveza		-	2.134
Obveza za porez na dobit		37	35
Neto odgođena porezna obveza		29.543	-
Ostale obveze		199.056	179.533
UKUPNO OBVEZE		21.347.589	21.066.449
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		1.214.775	1.214.775
Kapitalni dobitak		-	-
Vlastite dionice		(477)	(477)
Rezerva za vlastite dionice		4.477	4.477
Zakonske i ostale rezerve		535.085	401.923
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja fin. imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit		267.386	101.267
Zadržana dobit		157.319	135.916
Dobit tekućeg razdoblja		126.706	157.881
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		2.305.271	2.015.762
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		23.652.860	23.082.211

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11-35 čine sastavni dio ovih financijskih informacija.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
na razdoblje od 01.01.- 30. lipnja 2019.

	Grupa 01.01. - 30.06.2019. '000 kn	Grupa 01.01. - 30.06.2018 '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	300.129	312.296
Rashod od kamata i slični rashodi	(36.615)	(57.785)
Neto prihod od kamata	263.514	254.511
Prihod od naknada i provizija	254.576	248.570
Rashod od naknada i provizija	(155.375)	(153.456)
Neto prihod od naknada i provizija	99.201	95.114
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.425	(4.884)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica Koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.080	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	21.409	22.514
Ostali prihodi iz poslovanja	8.547	7.373
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	56.460	25.002
Prihod iz poslovanja	419.175	374.627
Opći i administrativni troškovi	(224.318)	(213.198)
Amortizacija	(25.292)	(22.974)
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(24.246)	(31.519)
Rezerviranja za obveze i troškove	11.102	8.719
Troškovi poslovanja	(262.754)	(258.972)
DOBIT PRIJE POREZA	156.422	115.656
Porezni (trošak)	(29.716)	(21.462)
DOBIT ZA GODINU	126.706	94.194

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11-35 čine sastavni dio ovih financijskih informacija.

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju
na dan 30. lipnja 2019.

u '000 kn	Bilješke	Banka 30.06.2019.	Banka 31.12.2018.
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka		2.593.044	3.738.476
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.506.788	1.419.940
Zajmovi i potraživanja od banaka		392.188	351.323
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		672.774	671.464
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		5.219.111	3.342.819
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		17.490	75.250
Kredit i potraživanja od komitenata	2	12.194.785	11.062.251
Imovina namijenjena prodaji		20.000	20.000
Ulaganja u ovisna društva		45.490	166.755
Nekretnine i oprema		242.883	131.473
Ulaganja u nekretnine		52.451	46.906
Nematerijalna imovina		115.857	112.881
Preplaćeni porez na dobit		912	538
Ostala imovina		114.072	93.092
UKUPNO IMOVINA		23.187.844	21.233.169
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		565	445
Depoziti banaka		26.993	64.292
Depoziti komitenata		19.684.821	18.306.381
Uzeti krediti		847.892	633.281
Rezervacije za obveze i troškove		107.802	77.435
Neto odgođena porezna obveza		29.729	(23)
Ostale obveze		191.539	148.826
UKUPNO OBVEZE		20.889.341	19.230.637
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		1.214.775	1.214.775
Vlastite dionice		(477)	(477)
Rezerva za vlastite dionice		4.477	4.477
Zakonske i ostale rezerva		534.950	459.022
Rezerva fer vrijednosti		272.637	97.654
Zadržana dobit		148.658	75.224
Dobit tekućeg razdoblja		123.483	151.858
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		2.298.504	2.002.533
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		23.187.844	21.233.169

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11-35 čine sastavni dio ovih financijskih informacija.

Odvojeni račun dobiti i gubitka
na razdoblje od 01.01.- 30. lipnja 2019.

	Banka 01.01. – 30.06.2019. '000 kn	Banka 01.01. – 30.06.2018. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	294.948	305.170
Rashod od kamata i slični rashodi	(32.738)	(53.763)
Neto prihod od kamata	262.210	251.407
Prihod od naknada i provizija	246.148	240.368
Rashod od naknada i provizija	(151.174)	(149.727)
Neto prihod od naknada i provizija	94.974	90.641
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17.880	(2.983)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po FV kroz ostatalu sveobuhvatnu dobit/raspoloživih za prodaju	4.080	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	21.409	22.514
Ostali prihodi iz poslovanja	4.183	3.515
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	47.552	23.046
Prihod iz poslovanja	404.736	365.094
Opći i administrativni troškovi	(214.862)	(204.386)
Amortizacija	(24.723)	(22.769)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(23.245)	(31.266)
Rezerviranja za obveze i troškove	11.102	11.102
Troškovi poslovanja	(251.728)	(249.702)
DOBIT PRIJE POREZA	153.008	115.392
Porezni (trošak)	(29.525)	(21.032)
DOBIT ZA GODINU	123.483	94.360

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11-35 čine sastavni dio ovih financijskih informacija.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u Zagrebu, Jurišićeva 4. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo („Grupa“).

Banka kontrolira slijedeća ovisna društva koje čine HPB Grupu:

	<u>Industrija</u>	<u>Država</u>	<u>Vlasništvo na dan 30. lipnja 2019. godine</u> %
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100,00
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100,00
HPB-Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100,00

Na dan 1. travnja 2019. godine uspješno je završeno pripajanje Jadranske banke d.d.. Više informacija o stjecanju Jadranske banke prikazane su u bilješki 3.

Osnova za konsolidaciju opisana u bilješki 1., točka d).

Ove financijske informacije obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke kao što je definirano MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 “Odvojeni financijski izvještaji”.

Ove financijske informacije odobrene su od strane Uprave dana 6. rujna 2019. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih informacija sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe, može se pozvati na pojedine Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 30. lipnja 2019. godine.

Priložene financijske informacije sastavljene su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti

Financijske informacije za razdoblje tijekom godine odnose se na nerevidirano financijsko izvješće za razdoblje tijekom godine Hrvatske poštanske banke d.d. za razdoblje od 6 mjeseci koje je završilo 30. lipnja 2019, zajedno s opisom značajnih računovodstvenih politika i značajnih bilješki (u daljnjem tekstu "Financijske informacije"). Financijske informacije pripremljene su u skladu s računovodstvenim politikama Banke i Grupe te u skladu s propisima HNB-a. U skladu s propisima HNB-a financijski izvještaji banaka i ostalih kreditnih institucija pripremaju se u skladu s računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj koji se temelje na načelima utvrđenim Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije („MSFI usvojeni od EU“) koji su bili u primjeni na dan 30. lipnja 2019. Ove financijske informacije izrađene su sukladno navedenim propisima za banke. Uprava smatra da navedene financijske informacije zadovoljavaju zahtjeve Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 te stoga financijske informacije ne predstavljaju potpun opseg izvještaja kakav bi bio rađen u skladu s MRS-om 34 Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine. Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjene vrijednosti. Za dio izloženosti gdje je protek vremena od nastupanja statusa neispunjenja obveza dulji od dvije godine, Banka i Grupa provode puni ispravak vrijednosti obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka, obustavljaju daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju te kamatu vode u vanbilančnoj evidenciji, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Navedeno nije u skladu sa MSFI 9 „Financijski instrumenti“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu, čija je vrijednost umanjena, obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.
- Sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine („Odluka o klasifikaciji izloženosti“), HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjene vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalne faktore umanjenja i rokove naplate pojedinih vrsta instrumenata osiguranja za potrebe procjene budućih novčanih tokova s osnove naplate putem instrumenata osiguranja. Navedeni buduću novčani tokovi mogu biti različiti od budućih novčanih tokova izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalno ukupno umanjene izloženosti rizičnih podskupina A-1 i A-2, a koje može biti različito od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije koja je stupila na snagu 31. ožujka 2010., HNB propisuje minimalne iznose koje je kreditna institucija dužna rezervirati za sporove koji se vode protiv iste. Prema Odluci, kreditna institucija dužna je sudski spor rasporediti u rizične skupine i ovisno o vjerojatnosti gubitka spora tome formirati odgovarajuća rezerviranja. Međutim, u određenim okolnostima iznosi rezerviranja koje propisuje HNB mogu se razlikovati od rezerviranja izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu financijskih informacija

Ovi izvještaji predstavljaju financijske informacije Banke i Grupe koje nisu opće namjene. Financijske informacije su pripremljene za izvještajno razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2019. godine, i sukladni su važećim računovodstvenim propisima primjenjivim u Republici Hrvatskoj.

Financijske informacije sastavljene su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, derivativne financijske instrumente te nekretnine i preuzetu imovinu, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po revaloriziranom iznosu, amortiziranom ili povijesnom trošku.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim odvojenim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MSFI-a 16 od 1. siječnja 2019. (do 1. siječnja MRS 17) i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

MSFI 16 zamjenjuje MRS 17 Najmovi i povezana tumačenja. Standard eliminira postojeći model dvojnog računovodstva za najmoprimce i umjesto toga zahtjeva od poslovnih subjekata da prikazuju većinu najmova u bilanci po jedinstvenom modelu, čime se eliminira razlika između operativnih i financijskih najmova.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

Sastavljanje financijskih informacija zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum pripreme financijskih informacija, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih informacija, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijske informacije Banke i Grupe prezentirani su u kunama (HRK ili kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

d) Osnova za konsolidaciju

Financijske informacije prikazane su za Banku i Grupu. Financijske informacije Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva i njenih ovisnih društava nad kojima ima kontrolu: HPB Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama, HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima i HPB Stambene štedionice d.d., specijalizirane financijske institucije, koja se bavi prikupljanjem depozita od domaćih fizičkih osoba i odobravanjem subvencioniranih stambenih kredita hrvatskim državljanima na području Republike Hrvatske.

Do 31. ožujka Grupu je sačinjavala i Jaba, kada je pripojena Banci.

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva kojima upravlja Banka. Ovisna društva se konsolidiraju, odnosno prestaju se konsolidirati od trenutka u kojem Banka stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njima. Prihodi i rashodi ovisnih društava stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Banka stekla kontrolu do datuma prestanka kontrole. U odvojenim financijskim informacijama Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualno umanjjenje vrijednosti.

Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Poslovne kombinacije

Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja ovisnih društava od strane Grupe. Trošak stjecanja ovisnih društava mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla.

Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečenog ovisnog društva, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Datum stjecanja definira se kao datum na koji stjecatelj dobiva kontrolu nad stečenikom.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeća, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Kod financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, pri obračunu se efektivna kamatna stopa primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost, uz iznimku sljedećeg:

- (a) kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik;
- (b) financijske imovine koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

Modifikacija ugovorenih novčanih tokova

Ako se ugovorni novčani tokovi od financijske imovine ponovno dogovore ili izmijene na neki drugi način, pri čemu takav ponovni dogovor ili promjena ne dovode do prestanka priznavanja te financijske imovine, Banka i Grupa ponovno obračunavaju bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i u računu dobiti i gubitka priznaju promjenu dobiti ili gubitka. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine ponovno se obračunava kao sadašnja vrijednost ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine (odnosno za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik) ili prema potrebi po ispravljenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Knjigovodstvena vrijednost promijenjene financijske imovine usklađuje se za nastale troškove ili naknade, koji se amortiziraju tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine. U slučaju kada promjena uvjeta ili modifikacija ugovorenih novčanih tokova dovodi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine, a istovremeno postoje elementi kreditnog umanjenja nove financijske imovine znači da se radi o otkupljenoj ili izdanoj kreditno umanjenoj financijskoj imovini (tzv. POCI). Imovina jedanput klasificirana u POCI kategoriju, ostaje u njoj svoj cijeli životni vijek.

f) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke i Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

g) Prihod i rashod od naknada i provizija (nastavak)

će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka i Grupa ne zadržavaju niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbništva koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

g) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

h) Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Grupa u izvještajnom razdoblju i u 2018. godini nije imala umanjena vrijednosti po vlasničkim papirima.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

i) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

j) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan izvještaja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na dan pripreme financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije i vode se u domaćoj valuti, te se ponovno ne preračunavaju.

Fer vrijednost monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nominirane u stranoj valuti određuje se u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava po promptnom tečaju na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak utvrđuju se na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 30. lipnja 2019. bio je: 7,393633 = 1 EUR; 6,495329 = 1 USD; 6,660331 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 30. lipnja 2018. bio je: 7,379577 = 1 EUR; 6,336577 = 1 USD; 6,381509 = 1 CHF.

k) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Banka klasificira svu financijsku imovine temeljem poslovnih modela upravljanja imovinom, koja se mjeri kako slijedi:

- Amortizirani trošak
- Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (skraćeno FVOSD)
- Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (skraćeno FVDG).

Financijske obveze, osim obveza temeljem zajma i financijskih garancija se mjere po amortiziranom trošku.

Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

Procjena poslovnih modela

Banka i Grupa određuju poslovne modele na način da oni najbolje reflektiraju upravljanje grupama financijske imovine kako bi se postigla poslovna svrha.

Poslovni modeli Banke i Grupe se ne određuju na razini pojedinog instrumenta već na razini agregiranih grupa financijske imovine.

Procjena poslovnog modela se temelji na razumno očekivanih scenarija. Ako se novčani tijekovi nakon inicijalnog priznavanja realiziraju na način koji je drugačiji od inicijalno očekivanog, Banka i Grupa ne mijenjaju klasifikaciju preostale financijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu, već u buduću uključuje nove informacije u procjenu novo odobrene ili kupljene financijske imovine.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

k) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

Procjena poslovnih modela (nastavak)

Prema MSFI-u 9, Banka i Grupa klasificiraju svoju financijsku imovinu sukladno sljedećim poslovnim modelima:

- Poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
Financijskom imovinom koja se drži u okviru ovog poslovnog modela upravlja se radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta. Banka i Grupa upravljaju imovinom u portfelju radi prikupljanja određenih ugovornih novčanih tokova (umjesto upravljanja ukupnim prinosom portfelja koji je ostvaren i držanjem i prodajom imovine).
- Poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine
U okviru ovog poslovnog modela Banka i Grupa drže financijsku imovinu čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. U okviru ovog poslovnog modela ključno rukovodeće osoblje donosi odluku da se cilj poslovnog modela ostvaruje i prikupljanjem novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Jedan od ciljeva ovog poslovnog modela je upravljanje svakodnevnim potrebama povezanim s likvidnošću radi održanja određenog profila prinosa od kamata ili kako bi trajanje financijske imovine odgovaralo trajanju obveza koje se tom imovinom financiraju.
- Ostali poslovni modeli
Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se ne drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova ili u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Poslovni model je koji za posljedicu ima mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka onaj u okviru kojeg Banka i Grupa upravljaju financijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka i Grupa donose odluku na temelju fer vrijednosti imovine i upravljaju njome kako bi ostvarili te fer vrijednosti.

Sektor financijskih tržišta stječe različite oblike financijske imovine, pri čemu namjena za njihovo stjecanje nije jednoznačna. U kontekstu primjene MSFI 9 model stjecanja financijske imovine te njihovo raspoređivanje po poslovnim modelima bit će alocirano između Sektora financijskih tržišta te Ureda za upravljanje aktivom i pasivom.

Sektor financijskih tržišta prilikom odlučivanja o stjecanju financijske imovine istu može rasporediti u jedan od tri poslovna modela kako ih definira MSFI 9. Internim aktom Sektor financijskih tržišta pobliže opisuje uvjete i način stjecanja financijske imovine te njihovog raspoređivanja u pojedine kategorije sukladno odabranom poslovnom modelu.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na prijedlog Ureda za upravljanje aktivom i pasivom donosi odluke o stjecanju financijske imovine u poslovnom modelu držanja radi naplate i prodaje. Ulaganja povezana s tim poslovnim modelom će proizlaziti iz investiranja Banke u financijske instrumente s ciljem upravljanja likvidnosti – generalna strategija. Transakcije povezane s navedenim poslovnim modelom provodi Sektor financijskih tržišta po nalogu Ureda za upravljanje aktivom i pasivom. Banka raspoređuje financijske instrumente u ovom poslovnom modelu prije svega sa ciljem održavanja regulatornih obveza i propisanih omjera ili rezervi likvidnosti u skladu sa internim i eksternim limitima.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

Test plaćanja glavnice i kamata (tzv. SPPI test)

Kao sljedeći korak kod procesa klasifikacije Banka i Grupa procjenjuju ugovorene uvjete financijske imovine kako bi se zaključilo da li navedena imovina ima ugovorene novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Za potrebe primjene ovog testa, "glavnica" je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju međutim taj se iznos glavnice može mijenjati tijekom vijeka trajanja financijske imovine (npr. u slučaju otplate glavnice). Kamata obuhvaća naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu. Kako bi procijenila rezultat SPPI testa, Banka i Grupa primjenjuju procjenu i uzimaju u obzir bitne faktore kao što je valuta financijske imovine.

Međutim, ukoliko ugovoreni novčani tokovi financijske imovine nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, takva financijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina i financijske obveze

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ili koje se moraju priznavati po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka sukladno zahtjevima MSFI-a 9. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente koji se drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja odnosi se na imovinu koja je kupljena ili izdana prvenstveno za transakcije koje kratkoročno ostvaruju dobit.

Promjene u fer vrijednosti ove imovine priznaje se u neto prihodu od trgovanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

1) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Banka i Grupa mjere financijsku imovinu po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina po amortiziranom trošku Banke i Grupe nastaje kada Banka i Grupa odobravaju novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju kredite i potraživanja od banaka, kredite i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako su ispunjena oba uvjeta u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Dobit ili gubitak po financijskih imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje. Ako se financijska imovina resklasificira iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, Banka i Grupa obračunavaju kumulativnu dobit ili gubitke prethodno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako se financijska imovina iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificira u kategoriju merenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovine se i dalje mjeri po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Kamate izračunane metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća dužničke vrijednosnice.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se na datum podmirenja.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) isključivo kada isteknu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenesu ili izgube kontrolu nad ugovornim pravima te financijske imovine.

Navedeno se događa kada Banka i Grupa suštinski prenesu sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Pri prestanku priznavanja financijske imovine u cijelosti, razlika između knjigovodstvene vrijednosti (određene na datum prestanka priznavanja) i primljene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene ili podmirene, odnosno kada su poništene ili su istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka i Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Banka i Grupa vrednuju financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

iv) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

iv) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Takav model podrazumijeva korištenje cijena koje su postignute na zadnjoj obavljenoj transakciji sličnog financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka i Grupa imale u slučaju prodaje ugovora na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, vlastiti kreditni rizik te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

v) Reklasifikacija

Banka i Grupa imaju mogućnost reklasifikacije određenih financijskih instrumenata iz financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku, u skladu s odredbama MSFI-a.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

m) *Specifični financijski instrumenti*

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijetoja i namire.

Derivativni financijski instrumenti

Banka i Grupa koriste derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka i Grupa ne drže niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka i Grupa posjeduju u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te se vrednuju po fer vrijednosti. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su kao imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjena vrijednosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Ulaganja u ovisna društva

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku ulaganja.

Uzeti krediti

Kamatonosni uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita kao kamata. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka i Grupa ulaze u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

n) Porez na dobit

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Teuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekućeg razdoblja. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u računu dobiti i gubitka te izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi.

Odgođeni porezi priznaju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica korištenih za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina priznaje se do visine vjerojatnog iznosa oporezive dobiti raspoložive za korištenje odbitnih privremenih razlika i prenesenog poreznog gubitka. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju ako privremena razlika proizlazi iz prvog knjiženja ostale imovine i ostalih obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) iz transakcije koja ne utječe ni na oporezivu niti na knjigovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s takvim ulaganjima i udjelima se priznaje samo do iznosa oporezive dobiti za koji je vjerojatno da će biti na raspolaganju i omogućiti korištenje olakšice temeljem privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će biti raspoloživ kao dostatna oporeziva dobit koja bi omogućila povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Banka i Grupa na kraju izvještajnog razdoblja očekuju ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještaja o financijskom položaju, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještaja, Banka i Grupa ponovno procjenjuju nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

o) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine se iskazuju po revaloriziranom iznosu koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum pripreme financijskih izvještaja. Fer vrijednost zemljišta utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svako povećanje proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava smanjenje proizašlo iz revalorizacije istog sredstva koje je prethodno priznato u dobit i gubitak, u kom slučaju se povećanje odobrava u dobit i gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit i gubitak u iznosu razlike iznad stanja u revalorizacijskoj pričuvi koje se odnosi na prethodnu revalorizaciju istog sredstva. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

Oprema se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	<u>30. lipnja 2019.</u>	<u>2018.</u>
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

p) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom prodaje istih i/ili zarade od najamnine. Ulaganja u nekretnine inicijalno su iskazana po trošku nabave, uključujući transakcijske troškove. Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja, te se eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka. Dobici u računu dobiti i gubitka povrh prethodno priznatih umanjenja vrijednosti se iskazuju po prestanku priznavanja.

r) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina".

Banka i Grupa imaju namjeru u budućnosti započeti s kapitalizacijom internih troškova djelatnika povezanih s projektima, uz uvjet da su ispunjeni zahtjevi sukladno MRS-u 38. Tokom 2016. godine započete su pripremne aktivnosti povezane s realizacijom navedenog. Korisni vijek tako razvijene nematerijalne imovine će odgovarati procijenjenom vremenu korištenja te očekivanom trajanju pritjecanja budućih ekonomskih koristi povezanih s tim osnovnim sredstvom.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	30. lipnja 2019.	2018.
Ulaganja na tuđoj imovini	raspon*	raspon*
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

*Grupa je, u sklopu sveobuhvatnog snimanja procesa, analizirala ugovore o najmu poslovnih prostora koje koristi za obavljanje svoje djelatnosti. Slijedom toga, analiziran je i životni vijek trajanja ulaganja u poboljšanja funkcionalnosti tih prostora. Utvrđeno je da neovisno o trajanju ugovora, životni vijek ulaganja u poboljšanje funkcionalnosti tih prostora bio 4 godine, te se amortizirao po stopi od 25 posto. Međutim, ugovori o najmu poslovnih prostora sa zakupodavcima uglavnom su zaključeni na dulje rokove od životnog vijeka ulaganja u poboljšanje tih prostora. S obzirom na navedeno, kao i uzimajući u obzir moderne metode i kvalitetan materijal korišten pri poboljšanju prostora, rukovodstvo Grupe procijenilo je da bi korisni vijek trajanja ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme trebao odgovarati ugovorenom roku trajanja ugovora o najmu i shodno tome je promijenjena stopa amortizacije. Za ostalu tuđu imovinu gdje je ugovor o najmu sklopljen na rok kraći od 4 godine, primjenjuje se stopa amortizacije od 25% koliko je i zakonski propisana kao maksimalna. Za ugovore o najmu sklopljene na neodređeni rok, primjenjuje se stopa od 10 posto, a koja je utvrđena s obzirom da je medijan prosječnog vremena trajanja ugovora o najmu 10 godina. Da nije došlo do promjene navedene amortizacijske stope, trošak amortizacije u 2017. godini bio bi veći za 4,2 milijuna kuna.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

s) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum pripreme financijskih izvještaja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknative vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

t) *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji*

Banka i Grupa će materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznati kao imovinu namijenjenu prodaji u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 5 (MSFI 5) i njegovim odredbama. Samo iznimno, ako se utvrdi da preuzeta imovina može koristiti obavljanju vlastitih poslovnih aktivnosti Banke i Grupe, može se pri stjecanju donijeti odluka o upotrebi iste i tretmanu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 16. Za nekretnine kod kojih je utvrđeno da više ne ispunjavaju uvjete za priznavanje prema MSFI 5, iste će se reklasificirati kao Ulaganja u nekretnine u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 40.

Banka i Grupa početno priznaju (klasificiraju) dugotrajnu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji ako će njezina vrijednost biti nadoknađena prodajom, umjesto njezinim korištenjem u svrhu obavljanja poslovnih aktivnosti putem troška amortizacije. Takva imovina se prije inicijalne klasifikacije mjeri po fer vrijednosti sukladno primjenjivim standardima za vrstu imovine, umanjeno za troškove prodaje.

Naknadno mjerenje imovine namijenjene za prodaju provodi se po nižoj vrijednosti između trenutne knjigovodstvene vrijednosti i fer tržišne vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ukoliko nastupe događaji koji mogu produžiti razdoblje za dovršenje prodaje isto ne isključuje imovinu od klasificiranja imovine kao namijenjene prodaji ukoliko su se dogodile okolnosti izvan kontrole Banke i Grupe i ako postoje dokazi da će Banka i Grupa i nadalje u skladu s planiranim nastaviti prodaju iste.

Banka i Grupa ne provode amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji.

Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka i Grupa priznaju u računu dobiti i gubitka.

Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznati će se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje.

Ukoliko se utvrdi da dugotrajna imovina klasificirana kao imovina namijenjena prodaji ne udovoljava kriterijima početnog priznavanja Banka i Grupa prestaju priznavati navedenu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji.

Banka i Grupa prestaju priznavati imovinu namijenjenu prodaji i u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

u) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Banka i Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku na skupnoj osnovi.

Iznos procijenjenih rezervacija za obveze i troškove predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja. Dostatnost rezervacija se utvrđuje temeljem uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

v) Operativni najam

Do 01.01.2019., sukladno MRSu 17, najam kod kojeg Banka i Grupa kao davatelj najma zadržavaju suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Banka i Grupa unajmljuju poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma. Poticaji kod najma priznaju se u računu dobiti i gubitka kao sastavni dio ukupnog troška najma. Banka i Grupa nemaju ugovora o operativnom najmu s otkaznim rokom duljim od 1 godine.

Od 01.01.2019. stupio je na snagu MSFI 16 koji propisuje način priznavanja, mjerenja, prikazivanja i objavljivanja najмова za subjekte koji izvješćuju prema MSFI-jevima. Standard definira jedinstveni model za računovodstvo najмова kod korisnika najma, propisuje obvezu korisnika najma da po svim najmovima iskazuju imovinu i obveze, osim kod najмова kroz razdoblje od 12 mjeseci ili kraće ili predmeta najma male vrijednosti.

Prema MSFI-u 16, ugovorom o najmu prenosi se pravo korištenja određene imovine na najmoprimca ako su zadovoljena slijedeća dva uvjeta; najmoprimcu će pritijecati stvarne ekonomske koristi od upotrebe imovine tijekom razdoblja uporabe (najmoprimac ima isključivo pravo korištenja imovine) i najmoprimac ima pravo donošenja odluka u vezi s načinom uporabe imovine tijekom razdoblja najma.

Banka i Grupa je na datum početka najma priznala imovinu s pravom korištenja te obveze po najmu. Imovina s pravom upotrebe, odnosno imovina iz ugovora o najmu, početno se mjeri po trošku, a obveze po najmu mjere se po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja najma (diskontirana vrijednost) koja nisu plaćena do tog datuma.

Imovina u najmu i naknadno se mjeri primjenom modela troška, na koju se obračunava amortizacija i evidentiraju se gubici od umanjenja vrijednosti. Naknadno mjerenje obveze po najmu obuhvaća povećanje knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala kamate na obveze po najmu te smanjenje vrijednosti koje odražava izvršena plaćanja najma.

w) Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Banka i Grupa uplaćuju doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka i Grupa nemaju drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

w) *Primanja zaposlenih (nastavak)*

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka i Grupa diskontiraju očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

Plan naknada u vlasničkim instrumentima

Banka i Grupa ima propisanu politiku dodjele vlasničkih instrumenata, ali da ne vodi plan naknada iz vlasničkih instrumenata jer se preduvjeti za isplatu takvih naknada za poslovnu 2018. godinu, tekuće razdoblje ili naredne periode još nisu ispunili.

x) *Dionički kapital i rezerve*

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanjeње kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Zadržana dobit

Dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak raspoređuje se sukladno regulativi primjenjivoj na trgovačka društva u RH.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu ili gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Zarada ili gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit ili gubitak redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

y) *Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze*

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa sklapaju ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u izvještaju o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

z) *Poslovi u ime i za račun trećih osoba*

Banka i Grupa upravljaju sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke i Grupe te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka i Grupa obračunavaju naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.

Ovisno društvo Banke također upravlja sa šest otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: (kratkoročni obveznički: HPB Kratkoročni obveznički kunski fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond, obveznički: HPB Obveznički fond, mješoviti: HPB Global fond, HPB Bond plus fond i dionički fond: HPB Dionički fond).

Imovina investicijskih fondova kojima upravlja ovisno društvo nije dio konsolidiranih financijskih izvješća Grupe.

Ulaganje matičnog društva u investicijske fondove od strane matičnog društva vrednuje se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	30.06.2019. '000 kn	31.12.2018. '000 kn	30.06.2019. '000 kn	31.12.2018. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	1.700.057	1.528.850	1.700.629	1.460.626
Stanovništvu	945.908	893.634	945.908	842.477
Ukupno kratkoročni krediti	2.645.965	2.422.484	2.646.537	2.303.103
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.291.144	5.218.738	5.365.709	5.133.001
Stanovništvu	5.772.738	5.326.782	5.577.862	4.995.587
Ukupno dugoročni krediti	11.063.882	10.545.520	10.943.571	10.128.587
Ukupno bruto krediti	13.709.847	12.968.004	13.590.108	12.431.690
Obračunata dospjela kamata	18.518	32.939	18.455	29.576
Obračunata nedospjela kamata	32.739	36.231	31.897	35.670
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.293.482)	(1.358.811)	(1.292.022)	(1.295.946)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za očekivane gubitke	(154.184)	(145.154)	(153.653)	(138.740)
Ukupno	12.313.438	11.533.209	12.194.785	11.062.251
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	10,56%	11,60%	10,64%	11,54%

2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjene vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjene vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata prikazane su kako slijedi:

Grupa	30.06.2019. '000 kn			31.12.2018. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.388.352	145.154	1.533.506	1.263.301	118.980	1.382.281
Efekt primjene MSFI 9	-	-	-	-	25.301	25.301
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjena vrijednosti	(45.526)	10.172	(35.354)	179.946	874	180.820
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	(1.663)	-	(1.663)	(2.699)	-	(2.699)
Otpisi	(25.316)	-	(25.316)	(52.196)	-	(52.196)
Ostalo	(22.366)	(1.142)	(23.508)	-	-	-
Na dan 31. prosinca	1.293.482	154.184	1.447.666	1.388.352	145.154	1.533.506

2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza očekivanih kreditnih gubitaka u 2019. godini je, kako slijedi:

Grupa HRK'000	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	10.049.715	672.742	2.013.827	12.736.284
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	712.937	16.226	24.853	754.016
Prijenos u stupanj 1	116.360	(102.383)	(13.977)	-
Prijenos u stupanj 2	(93.636)	106.397	(12.762)	-
Prijenos u stupanj 3	(22.284)	(31.970)	54.254	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(10.533)	(372)	1.650	(9.255)
Naplaćeno	456.793	(32.954)	(47.081)	376.758
Otpisani iznosi	-	-	(25.316)	(25.316)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	11.209.353	627.688	1.995.448	13.832.489
Očekivani kreditni gubici na 31. prosinca 2018.	90.253	49.841	1.356.634	1.496.728
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(3.299)	(588)	(2.401)	(6.288)
Prijenos u stupanj 1	4.204	(4.099)	(105)	-
Prijenos u stupanj 2	(7.486)	8.448	(962)	-
Prijenos u stupanj 3	(1.048)	(4.085)	5.133	-
Naplaćeno	(21.622)	14.544	16.076	8.998
Otpisani iznosi	-	-	(25.316)	(25.316)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	119.504	35.621	1.364.209	1.519.334

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu kako slijedi:

HRK'000	POCI
Neto stanje na dan 31. prosinca 2018.	174.416
Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina	(45.994)
Naplaćeno	-
Otpisani iznosi	-
Neto stanje na dan 30. lipnja 2019.	128.472

2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti (nastavak)

Banka	30.06.2019. '000 kn			31.12.2018. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.325.486	138.740	1.464.226	1.263.046	117.385	1.380.431
Efekt primjene MSFI 9	-	-	-	-	26.402	26.402
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	(45.526)	10.172	(35.354)	117.336	(5.047)	112.289
Efekt pripajanja JABA-e	60.452	4.741	65.193	-	-	-
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	(1.663)	-	(1.663)	(2.699)	-	(2.699)
Otpisi	(25.316)	-	(25.316)	(52.196)	-	(52.196)
Ostalo	(21.412)	-	(21.412)	-	-	-
Na dan 31. prosinca	1.292.022	153.653	1.445.675	1.325.486	138.740	1.464.226

Analiza očekivanih kreditnih gubitaka u 2019. godini je, kako slijedi:

Banka HRK'000	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	9.874.862	669.274	2.012.896	12.557.032
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplačena imovina (isključujući otpis)	763.373	16.479	24.872	804.724
Prijenos u stupanj 1	114.831	(100.854)	(13.977)	-
Prijenos u stupanj 2	(92.650)	105.411	(12.762)	-
Prijenos u stupanj 3	(22.085)	(31.705)	53.790	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(10.533)	(372)	1.650	(9.255)
Naplaćeno	464.963	(32.954)	(47.068)	384.941
Otpisani iznosi	-	-	(25.316)	(25.316)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	11.092.762	625.281	1.994.085	13.712.128
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2019.	(88.904)	(49.541)	(1.356.337)	(1.494.782)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplačena imovina (isključujući otpis)	(3.259)	(626)	(2.358)	(6.243)
Prijenos u stupanj 1	4.216	(4.111)	(105)	-
Prijenos u stupanj 2	(7.516)	8.478	(962)	-
Prijenos u stupanj 3	(1.056)	(4.139)	5.195	-
Naplaćeno	(21.622)	14.544	16.076	8.998
Otpisani iznosi	-	-	(25.316)	(25.316)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	(118.141)	(35.395)	(1.363.807)	(1.517.343)

2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Banku kako slijedi:

HRK'000	POCI
Neto stanje na dan 31. prosinca 2018.	111.060
Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina	17.412
Naplaćeno	-
Otpisani iznosi	-
Neto stanje na dan 30. lipnja 2019.	128.472

3. PRIPAJANJE JADRANSKE BANKE

Tijekom prošle godine, odnosno na dan 14. srpnja 2018. godini Banka je stekla 100% udjela u Jadranskoj banci d.d. Ukupni troškovi stjecanja iznose 122.750 tisuća kuna, koji se sastoje od osnovne naknade za stjecanje uplaćene u novcu u iznosu od 12.750 tisuća kuna, te dokapitalizacije u iznosu od 110.000 tisuća kuna. Tijekom 2019. godine izvršena je uplata preostalih 1.485 tisuća kuna naknade za stjecanje.

U tablici ispod se nalazi fer vrijednosti neto imovine Jadranske banke d.d. na datum pripajanja:

	01.04.2019.
Novac i sredstva kod HNB-a	244.110
Potraživanja od drugih financijskih institucija	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	568.486
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	83
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	809.325
Ostala imovina	8.310
Nekretnine i oprema	18.813
Nematerijalna imovina	8.231
Ukupna imovina	1.657.359
Obveze prema klijentima	1.439.555
Ostala pozajmljena sredstva	-
Rezerviranja	49.174
Ostale obveze	8.482
Ukupno obveze	1.497.211
Neto imovina i obveze	160.148